

Contabilidad de los Depósitos

Ejemplo 1:

El día 22 de julio recibimos en calidad de depósitos del público los siguientes valores:

Dinero en efectivo \$4,000,000.- y en cheques a cargo de otros bancos \$1,500,000.- Los depósitos al público se distribuyen así: en cuentas monetarias el 60% en cuentas de ahorro corriente el 30% y en cuentas a plazo el 10%.

D\$ x	22 de 7/2021	
101101 <u>Cajero</u>		
101101.01 <u>Caja principal</u>		\$4,000,000.-
101105. <u>Cheques a compensar</u>		
101105.07 <u>Acreditados en cuentas a cargo de</u>		
301101 <u>Depósitos monetarios</u>		\$2,399,000.-
301101.01 <u>Del Público</u>		
30112 <u>Depositos de ahorro</u>		
301102.01 <u>Ahorro Corriente</u>		\$1,150,000.-
30112.0101 <u>Del público</u>		
301103 <u>Depositos a plazo</u>		
301103.01 <u>Del público</u>		\$500,000.-
Depositos recibidos del público.		<u>\$5,500,000</u>

Si des retiros del público del día 22 fueran los siguientes

De las cuentas mencionadas \$700,000.- de las cuentas de dinero
corriente \$450,000.-

Gr xx 22/67/2027

301101 Depositos monetarios

301101.01 Del público

\$700,000.-

301102 Depositos de dinero

301102.02 Cuenta corriente

\$450,000.-

301102.01 Del público

~~301101~~ Cajero

101101.01 Cajero principal

\$1150,000.-

1/ Retiros del día \$1150,000.-

El día 23 de julio cobramos a través de la cámara de com-
pensación los cheques a cargo de otros bancos recibidos del
día anterior. También pagamos a través de la cámara de
compensación cheques girados en contra de nuestro banco
por \$900,000.-

Ejemplo de la "C"

Bxx — 23/07/2021 —

totales Banco central

totales Depositos legales

Q 1,500,000.-

A: 61105 cheques a compensar

A: 101105.01 acreditados en cuentas

encajables

Q 1,500,000

✓ cheques cobrados a través de

la demanda de compensación. Q 1,500,000.- Q 1,500,000

Bxx — 23/07/2021 —

301101 Depositos monetarios

Q

301101 Del público

Q 900,000.-

A: 101102 Banco Central

A: 101102.01 Depositos legales

Q 900,000

✓ cheques del público pagados a través de

la cámara de compensación Q 900,000.- Q 900,000.-